

Aviso de Privacidad

Introducción

Sus datos personales son aquellos que, solos o junto con otros datos a los que tenemos acceso, pueden utilizarse para identificarle. Banco Santander International SA con sede en Suiza y cualquiera de sus sucursales u oficinas de representación (que también utiliza el nombre de la marca "**Santander Private Banking**", y los términos "nosotros", "nuestro" y "nuestros") es el responsable del tratamiento de estos datos. Esta declaración de Aviso de privacidad (de aquí en adelante llamada "**Declaración**") establece la manera en que utilizaremos sus datos personales.

Esta declaración está relacionada con el uso de datos personales obtenidos para administrar nuestra empresa y brindarle productos y servicios. Abarca el procesamiento de datos personales, independientemente de si usted se convierte en cliente o no, e incluye cualquier procesamiento de los datos personales antes de que solicite un producto o servicio.

Tipos de datos personales que posiblemente obtengamos y usemos

Obtendremos la mayor parte de los datos de manera directa durante el proceso de solicitud de una cuenta, es posible que completemos sus datos a partir de fuentes externas cuando sea necesario para cumplir con nuestras obligaciones legales.

Los tipos de datos personales dependerán de los servicios que le proporcionemos y pueden incluir:

- Nombre completo y datos personales, que incluyen la información de contacto (p. ej., dirección de su domicilio actual o empresa y registro de domicilios anteriores, correo electrónico, número/s de teléfono/s de su casa, de empresa y teléfono móvil/celular);
- Fecha de nacimiento o edad;
- Datos financieros (p. ej., salario, datos de otros ingresos y datos de cuentas con otros proveedores);
- Registros de productos y servicios que ha adquirido o solicitado;
- Cuándo utilice algunos servicios como la banca por internet (e-banking) o aplicaciones móviles, la tecnología relevante usada para acceder o administrarlos (p. ej. dirección IP, navegador de internet);
- Información pública de fuentes como agencias de prevención de fraude, registros de un tribunal sobre juicios por deuda y quiebras;
- Información acerca de los miembros de su familia, o circunstancias sociales, en caso de ser relevantes para el producto o servicio;
- Datos sobre educación y empleo/situación laboral;
- Datos personales sobre otros solicitantes mencionados; y
- Datos de contacto e información sobre su empresa.

Control de comunicaciones

Sujetos a las leyes aplicables, controlaremos y registraremos sus llamadas, correos electrónicos, e-banking y otras comunicaciones que estén relacionadas con las transacciones que realice con nosotros. Haremos esto con el objetivo de cumplir con la actual normativa, para llevar a cabo prácticas de autorregulación, para prevenir y detectar delitos, para proteger la seguridad de nuestros sistemas y procedimientos de comunicación, para realizar un control de calidad o en el caso de necesitar tener un registro de lo que se ha dicho. También podremos controlar las actividades de su cuenta por dichas razones cuando sea necesario, lo cual está justificado por nuestros intereses legítimos u obligaciones jurídicas.

Uso de sus datos personales

Procesaremos sus datos personales:

- Cuando sea necesario **para el cumplimiento del contrato** con respecto sus cuentas, productos o servicios:
 - Para tomar las medidas que solicite antes de celebrar un contrato;
 - Para decidir si se celebra un contrato;
 - Para administrar y cumplir dicho contrato;
 - Para mantener actualizados sus;
 - Para rastrear su paradero y así comunicarnos sobre su cuenta; y
- Cuando usted lo solicite, compartir sus datos personales con terceros como una agencia encargada de gestionar reclamaciones en su lugar u otras divulgaciones según se acuerde.

- Cuando sea necesario **para nuestros intereses legítimos** o los de otras personas u organizaciones, entre ellos, los siguientes ejemplos:
 - Para una buena dirección, contabilidad, gestión y auditoría de nuestras actividades empresariales;
 - Para controlar correos electrónicos, llamadas, otras comunicaciones y actividades en su cuenta; y
 - Para enviarle comunicaciones de comercialización de nuestros productos y servicios.
- Cuando sea necesario **para cumplir con una obligación jurídica:**
 - Para el cumplimiento de los requisitos jurídicos y reglamentarios y con divulgaciones relacionadas;
 - Cuando usted ejerza los derechos establecidos por la ley de protección de datos y realice solicitudes;
 - Para el establecimiento y la defensa de derechos jurídicos;
 - Para las actividades relacionadas con la prevención, detección e investigación de delitos; y
 - Para verificar su identidad, realizar controles de créditos, de prevención de fraudes y de blanqueo de capitales.

Compartir sus datos personales

Sujeto a la ley de protección de datos vigente, podremos compartir sus datos personales con:

- Banco Santander S.A., las compañías del grupo Santander y otras entidades bancarias para brindarle, bajo su petición, ciertos servicios dentro de la relación contractual bancaria;
- Subcontratistas y otras personas que nos ayudan a brindar nuestros productos y servicios;
- Compañías y otras personas que nos brinden servicios;
- Nuestros asesores jurídicos y otros asesores profesionales, incluidos nuestros auditores;
- Agencias de prevención de fraude y agencias de cobro de deudas, al momento de abrir su cuenta y, de manera periódica, durante la administración de su cuenta o servicio;
- Organismos y agencias gubernamentales;
- Tribunales, para cumplir con los requisitos jurídicos y para la administración de la justicia;
- Terceros relacionados con su cuenta, p. ej., directores, accionistas, titulares beneficiarios o cualquier otro oficial que vea sus transacciones con su autorización;
- Terceros, en caso de que reestructuremos o vendamos nuestra empresa o sus activos, nos fusionemos o reorganicemos;
- Sistemas de pago (p. ej., American Express, Cornercard, Capitol, Visa o MasterCard) si emitimos tarjetas vinculadas a su cuenta, aquellos que transfieran sus datos personales a otros, según sea necesario para utilizar su cuenta y cumplir con propósitos reglamentarios, para procesar transacciones, resolver disputas y con fines estadísticos, que incluyen el envío de sus datos personales al exterior; y
- Cualquier otra parte para la que haya otorgado autorización o así lo requiera la ley.

Transferencias internacionales

Sus datos personales se pueden transferir fuera de Suiza y del Área Económica Europea para llevar a cabo operaciones que solicite, por ejemplo transferencias de efectivo o acciones.

Corredores internacionales

En caso de que tenga necesidades empresariales internacionales y sólo contando con su autorización explícita, compartiremos información relacionada con su compañía, productos y cuentas, lo que incluye información comercial, con el Banco Santander S.A., las compañías del grupo Santander y otros bancos asociados que pueden encontrarse en otros países, para respaldar mejor las actividades internacionales de su compañía y decidir si le ofreceremos otros productos y servicios. Para obtener más información sobre cuáles son las otras compañías del grupo Santander o los bancos asociados, puede comunicarse con su banquero.

Anonimización y agrupación de datos

Sus datos personales se pueden convertir en datos estadísticos o agrupados, que no pueden utilizarse para identificarlo, aunque sí para generar informes estadísticos.

Verificación de identidad y controles de prevención de fraude

Los datos personales, que hemos obtenido de usted al momento de solicitar una cuenta o en cualquier etapa, pueden compartirse con agencias de prevención de fraude, que los utilizarán para prevenir fraudes y blanqueo de capitales y para verificar su identidad.. También podremos realizar búsquedas y utilizar nuestros registros internos para dichos propósitos. También conservaremos toda la información personal que nos proporcione (p. ej., nombre, domicilio, fecha de nacimiento, nacionalidad.) para llevar a cabo controles periódicos de diligencia que los bancos deben realizar para cumplir con la legislación y regulación.

Los datos personales que hemos obtenido de usted en el momento de solicitar una cuenta o en cualquier etapa pueden compartirse con otras instituciones financieras para llevar a cabo una investigación con respecto a sus finanzas y conducta comercial.

Criterios utilizados para determinar los períodos de retención (independientemente de si usted se convierte en cliente o no)

Se utilizan los siguientes criterios para determinar los períodos de retención de datos para sus datos personales:

- Retención en caso de consultas. Retendremos sus datos personales el tiempo que sea necesario para ocuparnos de sus consultas (p. ej., si su solicitud no ha sido satisfactoria); y
- Retención de acuerdo con los requisitos jurídicos y reglamentarios. Retendremos sus datos personales después de que se haya cerrado su cuenta servicio o nuestra relación haya finalizado de otra manera, según nuestros requisitos jurídicos y reglamentarios. En la mayoría de los casos el periodo de retención será de diez años desde el fin de su relación con el Banco.

Sus derechos según la ley de protección de datos vigente

Sus derechos son los siguientes (tenga en cuenta que algunos de estos derechos sólo se aplican en ciertas circunstancias):

- El derecho a que se corrijan sus datos personales, en caso de que no sean precisos, y a que se completen aquellos datos personales incompletos («derecho de rectificación»);
- El derecho a oponerse al procesamiento de sus datos personales;
- El derecho a restringir nuestro procesamiento de sus datos personales;
- El derecho a que se borren sus datos personales (el «derecho al olvido»);
- El derecho a solicitar acceso a sus datos personales e información sobre la manera en que los procesamos («derecho de acceso del interesado»).
- El derecho de pasar, copiar o transferir sus datos personales («derecho a la portabilidad de los datos»);
- Para conocer más sobre la información y derechos antes mencionados, puede comunicarse con nuestro responsable de protección de datos (Data Protection Officer-DPO) en el siguiente e-mail privacy@bpe-gruposantander.com, o a la dirección postal que se detalla a continuación:

Data Protection Officer
Banco Santander International SA
Case postale 1256
1211 Geneva
Switzerland